

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด

งบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นของบริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินแสดงฐานะการเงินของบริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด (บริษัท) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และผลการดำเนินงาน รวมถึงกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินของบริษัทประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งประกอบด้วยนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของ ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัท ตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ งบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้า เชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของกรรมการต้องการเงิน

กรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่กรรมการพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงิน ที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน กรรมการรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผย เรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่กรรมการมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัท หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเกี่ยวผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกต และสงสัยเกี่ยวผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่กรรมการใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยกรรมการ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของกรรมการจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ และประเมินว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่



ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้
ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบ
ในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Pibul Tanikul".

ไพบูล ตันกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298

กรุงเทพมหานคร

29 เมษายน พ.ศ. 2565

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

		พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	8	63,784,126	67,988,302
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย		527,095	525,634
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และตอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	9	3,533,776,307	2,683,365,621
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	11	467,979,063	401,945,295
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	12	19,175,644	20,710,100
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	13	58,483,043	54,414,011
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		720,013	810,408
ลูกหนี้อื่น	15	223,717,388	255,486,701
เงินมัดจำ		18,505,749	17,995,571
สินทรัพย์อื่น		123,617,799	29,765,359
รวมสินทรัพย์		4,510,286,227	3,533,007,002

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

		พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	16	-	60,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	17	61,262,430	56,535,185
เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	30 ณ)	3,490,000,000	3,040,000,000
ประมาณการหนี้สิน	18	257,894	230,082
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	14	46,583,329	13,816,235
หนี้สินอื่น	19	60,299,405	98,985,685
รวมหนี้สิน		3,658,403,058	3,269,567,187
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญจำนวน 7,500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท			
(พ.ศ. 2563 : จำนวน 1,000,000 หุ้น)	20	750,000,000	100,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญจำนวน 7,500,000 หุ้น มูลค่าที่ได้รับชำระแล้ว			
หุ้นละ 100 บาท (พ.ศ. 2563 : จำนวน 1,000,000 หุ้น)	20	750,000,000	100,000,000
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		10,000,000	10,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		91,883,169	153,439,815
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		851,883,169	263,439,815
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		4,510,286,227	3,533,007,002

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

		พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	หมายเหตุ	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ย	21	225,334,713	231,183,096
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	22	(134,302,357)	(148,133,982)
รายได้(ค่าใช้จ่าย)ดอกเบี้ย - สุทธิ		91,032,356	83,049,114
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	23	5,310,666	7,906,836
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		14,479,861	6,291,016
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	24	52,119,607	82,571,849
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		162,942,490	179,818,815
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		(11,201,299)	(7,858,816)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		(5,833,905)	(5,337,489)
ค่าภาษีและอากร		(1,182,222)	(1,982,026)
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	25	(18,157,656)	(13,041,899)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น		(36,375,082)	(28,220,230)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	26	(2,416,598)	(77,508,420)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (กลับรายการ)		-	(874,858)
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		124,150,810	73,215,307
ภาษีเงินได้	27	(32,755,167)	(21,989,473)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิสำหรับปี		91,395,643	51,225,834
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไปยัง			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	18	59,638	62,271
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไปยัง			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	14	(11,927)	(12,454)
รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไปยัง			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		47,711	49,817
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		91,443,354	51,275,651
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้น			
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	28	13.79	51.23

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	หมายเหตุ	กำไรสะสม			รวม
		ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ทุนสำรอง		
			ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
		บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563					
- ตามที่รายงานไว้เดิม		100,000,000	10,000,000	131,559,235	241,559,235
ผลกระทบของการเปลี่ยนนโยบายการบัญชี		-	-	(29,395,071)	(29,395,071)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563		100,000,000	10,000,000	102,164,164	212,164,164
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	51,275,651	51,275,651
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563		100,000,000	10,000,000	153,439,815	263,439,815
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564		100,000,000	10,000,000	153,439,815	263,439,815
การเพิ่มหุ้นสามัญ	20	650,000,000	-	-	650,000,000
เงินปันผล	29	-	-	(153,000,000)	(153,000,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	91,443,354	91,443,354
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564		750,000,000	10,000,000	91,883,169	851,883,169

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

		พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	หมายเหตุ	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		124,150,810	73,215,307
รายการปรับปรุง			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย		5,414,345	5,168,738
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	26	2,416,598	77,508,420
ประมาณการหนี้สิน	18	65,245	70,524
รายได้ดอกเบี้ย	21	(225,334,713)	(231,183,096)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	22	134,273,203	148,108,947
ต้นทุนค่ารื้อถอน		29,154	25,035
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย		-	874,858
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		(14,479,861)	(6,291,016)
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		(673,287,800)	432,494,833
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		(51,553,907)	(107,744,372)
ลูกหนี้อื่น		31,788,420	45,801,430
เงินมัดจำ		(510,178)	226,283
สินทรัพย์อื่น		(93,697,659)	(4,213,148)
หนี้สินดำเนินงาน(ลดลง)เพิ่มขึ้น			
หนี้สินอื่น		(6,049,131)	1,766,046
เงินสด(ใช้ไปใน)ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน			
ดอกเบี้ยรับ		45,798,662	3,630,973
ดอกเบี้ยจ่าย		(164,743,288)	(80,001,369)
ภาษีเงินได้จ่าย		(159,676)	(174,016)
เงินสดสุทธิ(ใช้ไปใน)ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน			
		(885,879,776)	359,284,377

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

		พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	หมายเหตุ	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	12	-	(104,732)
เงินสดจ่ายเพื่อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		-	(53,220)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		-	(157,952)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	16	(60,000,000)	(240,000,000)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	30 ฉ)	1,130,000,000	-
เงินสดจ่ายเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	30 ฉ)	(680,000,000)	(70,000,000)
จ่ายเงินต้นของสัญญาเช่า		(5,324,400)	(4,992,200)
เงินปันผลจ่าย	29	(153,000,000)	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ	20	650,000,000	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		881,675,600	(314,992,200)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด(ลดลง)เพิ่มขึ้นสุทธิ		(4,204,176)	44,134,225
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี		67,988,302	23,854,077
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี		63,784,126	67,988,302
ข้อมูลเพิ่มเติม - รายการที่ไม่ใช่เงินสด			
สินทรัพย์สิทธิการใช้จากสัญญาเช่า	13	7,858,526	993,131
โอนย้ายพนักงาน	18	(19,107)	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด ("บริษัท") เป็นบริษัทจำกัด ซึ่งจัดตั้งขึ้นในประเทศไทยเมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม พ.ศ. 2557 และมีที่อยู่ตามที่ได้จดทะเบียนดังนี้

99/392 อาคารศรีสวัสดิ์ ชั้น 2 ซอยแจ้งวัฒนะ 10 แขวง 3 ถนนแจ้งวัฒนะ แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพมหานคร 10210

บริษัทมีบริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 69.33 เป็นบริษัทใหญ่

การดำเนินธุรกิจหลักของบริษัท คือ การบริหารสินทรัพย์จากการรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้จากสถาบันการเงิน ตลอดจนหลักประกันของลูกหนี้นั้นเพื่อนำมาบริหารหรือจำหน่ายจ่ายโอนต่อไป และบริการติดตามทวงหนี้และเรียกเก็บหนี้ โดยบริษัทได้รับใบอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อประกอบธุรกิจเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ตามความในพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541

งบการเงินได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 29 เมษายน พ.ศ. 2565

2 เหตุการณ์สำคัญระหว่างปีรายงาน

การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

เมื่อต้นปี พ.ศ. 2563 ได้เกิดการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ("การระบาดของ COVID-19") เริ่มมีความรุนแรงและส่งผลกระทบต่อภาคธุรกิจ ลูกค้าของกลุ่มกิจการ และประชาชนทั่วไปในวงกว้าง ทั้งนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกแนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยและมาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมเพื่อช่วยสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 กับสถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจและผู้ให้บริการทางการเงินอื่น รวมถึงรัฐบาลได้มีการประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินจากการระบาดของ COVID-19

จากเหตุการณ์ดังกล่าว กลุ่มกิจการยังคงมีแนวทางในการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ตามมาตรการการช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยให้ลูกหนี้พักชำระเงินต้นหรือขยายระยะเวลาการชำระหนี้เป็นระยะเวลาอย่างน้อย 2 เดือน หรือ 2 งวด

3. เหตุเหตุในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทยและข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ("ธปท.") ที่สนส. 22/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2561

งบการเงินได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นเรื่องที่อธิบายในนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยกำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ และการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของบริษัทไปถือปฏิบัติ และต้องเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อน หรือเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้แนวทางการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

4. มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง

4.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 ที่เกี่ยวข้องต่อบริษัท

- ก) การปรับปรุงการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เพิ่มเติมหลักการใหม่และแนวปฏิบัติในเรื่องต่อไปนี้
- การวัดมูลค่า ซึ่งรวมถึงปัจจัยที่ต้องพิจารณาในการเลือกเกณฑ์การวัดมูลค่า
 - การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงการจัดประเภทรายการรายได้และค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
 - เรื่องกิจการที่เสนอรายงานอาจเป็นกิจการเดียวหรือส่วนของกิจการหรือประกอบด้วยกิจการมากกว่า 1 แห่ง ซึ่งไม่จำเป็นต้องเป็นกิจการตามกฎหมาย และ
 - การตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

กรอบแนวคิดได้ปรับปรุงคำนิยามของสินทรัพย์และหนี้สิน และเกณฑ์ในการรวมสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน รวมทั้งได้อธิบายให้ชัดเจนขึ้นถึงบทบาทของความสามารถของฝ่ายบริหารในการดูแลรักษาทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจของกิจการ ความระมัดระวัง และความไม่แน่นอนของการวัดมูลค่าในการรายงานทางการเงิน

- ข) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน และมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด ปรับปรุงคำนิยามของ “ความมีสาระสำคัญ” โดยให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินและกรอบแนวคิด และอธิบายถึงการนำความมีสาระสำคัญไปประยุกต์ได้ชัดเจนขึ้นในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1

ผู้บริหารได้ประเมินและพิจารณาว่ามาตรฐานดังกล่าวข้างต้นไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อบริษัท

- 4.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ที่เกี่ยวข้องต่อบริษัท

บริษัทไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงใหม่ดังต่อไปนี้มาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

- ก) แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

บริษัทที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 สามารถเลือกนำแนวปฏิบัติที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ผนส2.ว. 802/2564 มาถือปฏิบัติสำหรับการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่าง วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่สำคัญ ได้แก่ ข้อเสนอปรนเกี่ยวกับการจัดลำดับชั้นลูกหนี้สำหรับการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นต้น ผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดจากการนำแนวปฏิบัติดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่เป็นนัยสำคัญต่อบริษัท

5 นโยบายการบัญชี

5.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดรวมถึงเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เงินลงทุนระยะสั้นอื่นที่มีสภาพคล่องสูงซึ่งมีอายุไม่เกินสามเดือนนับจากวันที่ได้มา

เงินเบิกเกินบัญชีจะแสดงไว้ในส่วนของหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

5.2 สินทรัพย์ทางการเงิน

ก) การจัดประเภท

บริษัทจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ตามลักษณะการวัดมูลค่า โดยพิจารณาจาก ก) โมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์ดังกล่าว และ ข) ลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาว่าเข้าเงื่อนไขของการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย (SPPI) หรือไม่ ดังนี้

๑ รายการที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

บริษัทจะสามารถจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์เท่านั้น

ข) การรับรู้รายการและการตัดรายการ

ในการซื้อหรือได้มาหรือขายสินทรัพย์ทางการเงินโดยปกติ บริษัทจะรับรู้รายการ ณ วันที่ทำรายการค้า ซึ่งเป็นวันที่บริษัทเข้าทำรายการซื้อหรือขายสินทรัพย์นั้น โดยบริษัทจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกเมื่อสิทธิในการได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์นั้นสิ้นสุดลง หรือ ได้ถูกโอนไปและบริษัทได้โอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ออกไป

ค) การวัดมูลค่า

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม บวกหรือหักด้วยต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์นั้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน บริษัทจะรับรู้ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน บริษัทจะพิจารณาสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งมีอนุพันธ์แฝงในภาพรวมว่าลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาว่าเข้าเงื่อนไขของการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย (SPPI) หรือไม่

ตราสารหนี้

การวัดมูลค่าในภายหลังของตราสารหนี้ขึ้นอยู่กับโมเดลธุรกิจของบริษัทในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน การวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้สามารถแบ่งได้เป็น 3 ประเภทดังนี้

- ราคาทุนตัดจำหน่าย - สินทรัพย์ทางการเงินที่บริษัทถือไว้เพื่อรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งประกอบด้วยเงินต้นและดอกเบี้ยเท่านั้น จะวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงในรายการดอกเบี้ยรับ ถ้าไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการจะรับรู้โดยตรงในกำไรหรือขาดทุน และแสดงรายการในรายได้จากการดำเนินงานอื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ รายการขาดทุนจากการด้อยค่าแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สินทรัพย์ทางการเงินที่บริษัทถือไว้เพื่อ ก) รับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งประกอบด้วยเงินต้นและดอกเบี้ยเท่านั้น และ ข) เพื่อขาย จะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้น 1) รายการขาดทุน/กำไรจากการด้อยค่า 2) รายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และ 3) กำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อบริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว กำไรหรือขาดทุนที่รับรู้สะสมไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนจัดประเภทใหม่เข้ากำไรหรือขาดทุนและแสดงในรายการรายได้จากการดำเนินงานอื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ รายได้ดอกเบี้ย จะแสดงในรายการรายได้ดอกเบี้ย รายการขาดทุนจากการด้อยค่าแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน - บริษัทจะวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่ไม่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นข้างต้น ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนโดยกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและแสดงเป็นรายการสุทธิในรายได้จากการดำเนินงานอื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ ในรอบระยะเวลาที่เกิดรายการ

5.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากการรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้จากสถาบันการเงิน แสดงตามราคาทุนที่จ่ายซื้อและตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง สุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเกิดรายการของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากการซื้อลูกหนี้ (ถ้ามี)

5.4 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัทจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเกิดรายการเท่ากับผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาทั้งหมดซึ่งบริษัทต้องได้รับและกระแสเงินสดทั้งหมดซึ่งบริษัทคาดว่าจะได้รับ คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต และบริษัทจะรับรู้จำนวนเงินของการเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน โดยบริษัทจะรับรู้การเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นผลกำไรจากการด้อยค่า แม้ว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุดังกล่าวเป็นจำนวนเงินที่น้อยกว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งเคยรวมในกระแสเงินสดที่ประมาณการ การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

5.5 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย คือทรัพย์สินที่ยึดจากลูกหนี้ผิดนัดชำระโดยจะรับรู้มูลค่าเริ่มแรกด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างมูลค่าตามบัญชีหรือมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินและวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่าเริ่มแรกหักค่าเผื่อการด้อยค่า

รายการกำไร(ขาดทุน)จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อขายและขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

5.6 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ทั้งหมดวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม ต้นทุนเริ่มแรกจะรวมต้นทุนทางตรงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อสินทรัพย์นั้น รวมถึงต้นทุนที่ประมาณในเบื้องต้นสำหรับการรื้อ การขนย้าย และการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ซึ่งเป็นภาระผูกพันของบริษัทเป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของสินทรัพย์

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ เมื่อต้นทุนนั้นคาดว่าจะก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต มูลค่าตามบัญชีของชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดรายการออกไป

บริษัทจะรับรู้ต้นทุนค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่น ๆ เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรง เพื่อลดราคาทุน ตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	3 - 18 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	5 ปี
อุปกรณ์	5 ปี

บริษัทได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสมทุกสิ้นรอบรอบระยะเวลารายงาน

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คำนวณโดยเปรียบเทียบสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และแสดงในกำไร(ขาดทุน)อื่น

5.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

โปรแกรมคอมพิวเตอร์

สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ซื้อมาจะถูกบันทึกด้วยราคาทุน และจะถูกตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ภายในระยะเวลาไม่เกิน 10 ปี

ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

การวิจัยและพัฒนา/สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่กิจการพัฒนาขึ้นเอง

รายจ่ายเพื่อการวิจัยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

รายจ่ายที่เกิดจากโครงการพัฒนาจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อบริษัทสามารถวัดมูลค่าของรายจ่ายที่เกี่ยวข้องได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ทั้งทางด้านเทคนิค ด้านการเงิน ด้านการค้า และด้านทรัพยากร และมีความสามารถและความตั้งใจที่จะพัฒนาให้เสร็จสิ้นและนำสินทรัพย์ไม่มีตัวตนนั้นมาใช้งานหรือขาย

ต้นทุนการพัฒนาที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายไปแล้วในงวดก่อนจะไม่บันทึกเป็นสินทรัพย์ในงวดถัดไป

การทยอยตัดจำหน่ายรายจ่ายที่เกิดจากการพัฒนาที่บริษัทบันทึกไว้เป็นสินทรัพย์จะเริ่มเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมใช้งานหรือขาย ด้วยการตัดจำหน่ายโดยวิธีเส้นตรง ตลอดระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากการพัฒนานั้นแต่สูงสุดไม่เกิน 5 ปี

5.8 การด้อยค่าของสินทรัพย์

บริษัทไม่ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ที่ไม่ทราบได้แน่นอน แต่จะทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปี และเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่บ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจมีการด้อยค่า สำหรับสินทรัพย์อื่น บริษัทจะทดสอบการด้อยค่าเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่บ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจมีการด้อยค่า รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการจำหน่ายและมูลค่าจากการใช้

เมื่อมีเหตุให้เชื่อว่าสาเหตุที่ทำให้เกิดการด้อยค่าในอดีตได้หมดไป บริษัทจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์อื่น ๆ ที่ไม่ใช่ค่าความนิยม

5.9 สัญญาเช่าระยะยาว - กรณีที่บริษัทเป็นผู้เช่า

บริษัทรับรู้สัญญาเช่าเมื่อบริษัทสามารถเข้าถึงสินทรัพย์ตามสัญญาเช่า เป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยค่าเช่าที่ชำระจะบันทึกเป็นส่วนเป็นการจ่ายชำระหนี้สินและต้นทุนทางการเงิน โดยต้นทุนทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่จากยอดหนี้สินตามสัญญาเช่าที่คงเหลืออยู่ บริษัทคิดค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามวิธีเส้นตรงตามอายุที่สั้นกว่าระหว่างอายุสินทรัพย์และระยะเวลาการเช่า

บริษัทบันทึกส่วนสิ่งตอบแทนในสัญญาไปยังส่วนประกอบของสัญญาที่เป็นการเช่าและส่วนประกอบของสัญญาที่ไม่เป็นการเช่าตามราคาเอกเทศเปรียบเทียบของแต่ละส่วนประกอบ สำหรับสัญญาที่ประกอบด้วยส่วนประกอบของสัญญาที่เป็นการเช่าและส่วนประกอบของสัญญาที่ไม่เป็นการเช่า ยกเว้นสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์ซึ่งบริษัทเป็นผู้เช่า โดยบริษัทเลือกที่จะไม่แยกส่วนประกอบของสัญญา และรวมแต่ละส่วนประกอบเป็นส่วนประกอบที่เป็นการเช่าเท่านั้น

สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่ารับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบัน หนี้สินตามสัญญาเช่าประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ดังนี้

- ค่าเช่าคงที่ (รวมถึงการจ่ายชำระคงที่โดยเนื้อหา) สุทธิด้วยเงินคงใจค้างรับ
- ค่าเช่าผันแปรที่อ้างอิงจากอัตราหรือดัชนี
- มูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายจากการรับประกันมูลค่าคงเหลือ
- ราคาสิทธิเลือกซื้อหากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่บริษัทจะใช้สิทธิ และ
- ค่าปรับจากการยกเลิกสัญญา หากอายุของสัญญาเช่าสะท้อนถึงการที่บริษัทคาดว่าจะยกเลิกสัญญานั้น

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าในช่วงการต่ออายุสัญญาเช่าได้รวมอยู่ในการคำนวณหนี้สินตามสัญญาเช่า หากบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลในการใช้สิทธิต่ออายุสัญญาเช่า

บริษัทจะคิดลดค่าเช่าจ่ายข้างต้นด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยนัยตามสัญญา หากไม่สามารถหาอัตราดอกเบี้ยโดยนัยได้ บริษัทจะคิดลดด้วยอัตราการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่า ซึ่งก็คืออัตราที่สะท้อนถึงการกู้ยืมเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกัน ในสภาวะเศรษฐกิจ อายุสัญญา และเงื่อนไขที่ใกล้เคียงกัน

สินทรัพย์สิทธิการใช้จะรับรู้ด้วยราคาทุน ซึ่งประกอบด้วย

- จำนวนที่รับรู้เริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่า
- ค่าเช่าจ่ายที่ได้ชำระก่อนเริ่ม หรือ ณ วันทำสัญญา สุทธิจากเงินคงใจที่ได้รับตามสัญญาเช่า
- ต้นทุนทางตรงเริ่มแรก
- ต้นทุนการปรับปรุงสภาพสินทรัพย์

5.10 หนี้สินทางการเงิน

การจัดประเภท

บริษัทจะพิจารณาจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินที่บริษัทเป็นผู้ออกเป็นหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุน โดยพิจารณาการผูกพันตามสัญญา ดังนี้

- หากบริษัทมีการผูกพันตามสัญญาที่จะต้องส่งมอบเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นให้กับกิจการอื่น โดยไม่สามารถปฏิเสธการชำระหรือเลื่อนการชำระออกไปอย่างไม่มีกำหนดได้นั้น เครื่องมือทางการเงินนั้นจะจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงิน เว้นแต่ว่าการชำระนั้นสามารถชำระโดยการออกตราสารทุนของบริษัทเองด้วยจำนวนตราสารทุนที่คงที่ เพื่อแลกเปลี่ยนกับจำนวนเงินที่คงที่
- หากบริษัทไม่มีภาระผูกพันตามสัญญาหรือสามารถเลื่อนการชำระภาระผูกพันตามสัญญาไปได้ เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นตราสารทุน

เงินกู้ยืมจัดประเภทเป็นหนี้สินหมุนเวียนเมื่อบริษัทไม่มีสิทธิอันปราศจากเงื่อนไขให้เลื่อนชำระหนี้ออกไปอีกเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 12 เดือน นับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

การวัดมูลค่า

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกบริษัทต้องวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินทั้งหมดภายหลังการรับรู้รายการด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

การตัดรายการและการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญา

บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินเมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้มีการปฏิบัติตามแล้ว หรือได้มีการยกเลิกไป หรือสิ้นสุดลงแล้ว

หากบริษัทมีการเจรจาต่อรองหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของหนี้สินทางการเงิน บริษัทจะต้องพิจารณาว่ารายการดังกล่าวเข้าเงื่อนไขของการตัดรายการหรือไม่ หากเข้าเงื่อนไขของการตัดรายการ บริษัทจะต้องรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินใหม่นั้น และตัดรายการหนี้สินทางการเงินนั้นด้วยมูลค่าตามบัญชีที่เหลืออยู่ และรับรู้ส่วนต่างในรายการกำไร(ขาดทุน)อื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หากบริษัทพิจารณาแล้วว่าการต่อรองเงื่อนไขดังกล่าวไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการ บริษัทจะปรับปรุงมูลค่าของหนี้สินทางการเงินโดยการคิดลดกระแสเงินสดใหม่ตามสัญญาด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม (Original effective interest rate) ของหนี้สินทางการเงินนั้น และรับรู้ส่วนต่างในรายการกำไร(ขาดทุน)อื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

5.11 ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือรายการที่รับรู้โดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวด ๆ ในกรณีที่การนำกฎหมายภาษีไปปฏิบัติขึ้นอยู่กับความคิดเห็น บริษัทจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระแก่หน่วยงานจัดเก็บภาษี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน อย่างไรก็ตามบริษัทจะไม่รับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลต่างชั่วคราวที่เกิดจากเหตุการณ์ต่อไปนี้

- การรับรู้เริ่มแรกของรายการสินทรัพย์หรือรายการหนี้สินที่เกิดจากรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจ และไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนทั้งทางบัญชีและทางภาษี
- ผลต่างชั่วคราวของเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และส่วนได้เสียในการร่วมค้าที่บริษัทสามารถควบคุมจังหวะเวลาของการกลับรายการผลต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลต่างชั่วคราวมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะไม่เกิดขึ้นภายในระยะเวลาที่คาดการณ์ได้ในอนาคต

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้ใช้ประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันกันเมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

5.12 ผลประโยชน์พนักงาน

ก) ผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น

ผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น คือ ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใน 12 เดือนหลังจากวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี เช่น ค่าจ้าง เงินเดือน ลาประจำปีและลาป่วยที่มีการจ่ายค่าแรง ส่วนแบ่งกำไรและโบนัส และค่ารักษาพยาบาล ของพนักงานปัจจุบันรับรู้ตามช่วงเวลาการให้บริการของพนักงานไปจนถึงวันสิ้นสุดรอบระยะเวลา รายงาน บริษัทจะบันทึกหนี้สินด้วยจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่าย

ข) โครงการสมทบเงิน

บริษัทจะจ่ายสมทบให้กับกองทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อบังคับ บริษัทไม่มีภาระผูกพันที่ต้องจ่ายชำระเพิ่มเติมเมื่อได้จ่ายเงินสมทบแล้ว เงินสมทบจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานเมื่อถึงกำหนดชำระ

ค) ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

โครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ กำหนดจำนวนเงินผลประโยชน์ที่พนักงานจะได้รับเมื่อเกษียณอายุ โดยมักขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการ เช่น อายุ จำนวนปีที่ให้บริการ และค่าตอบแทนเมื่อเกษียณอายุ

ภาระผูกพันผลประโยชน์นี้คำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระทุกปี ด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ซึ่งมูลค่าปัจจุบันของโครงการผลประโยชน์จะประมาณโดยการคิดลดกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต โดยใช้อัตราผลตอบแทนในตลาดของพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินประมาณการกระแสเงินสด และวันครบกำหนดของหุ้นกู้ใกล้เคียงกับระยะเวลาที่ต้องชำระภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

กำไรและขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิดขึ้น และรวมอยู่ในกำไรสะสมในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเจ้าของ

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

5.13 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน จะรับรู้ก็ต่อเมื่อ บริษัทมีภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะส่งผลให้บริษัทต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อย่างน่าเชื่อถือ

ในกรณีที่มีภาระผูกพันที่คล้ายคลึงกันหลายรายการ บริษัทกำหนดความน่าจะเป็นที่บริษัทจะสูญเสียทรัพยากรเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันเหล่านั้น โดยพิจารณาจากความน่าจะเป็นโดยรวมของภาระผูกพันทั้งประเภท แม้ว่าความเป็นไปได้อ่อนช้อยที่บริษัทจะสูญเสียทรัพยากรเพื่อชำระภาระผูกพันบางรายการที่จัดอยู่ในประเภทเดียวกันจะมีระดับต่ำ

บริษัทจะวัดมูลค่าของจำนวนประมาณการหนี้สิน โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายจ่ายที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่สะท้อนถึงการประเมินสถานการณ์ตลาดในปัจจุบันของมูลค่าของเงินตามเวลาและความเสี่ยงเฉพาะของหนี้สินที่กำลังพิจารณาอยู่ การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลา จะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย

5.14 ทุนเรือนหุ้น

หุ้นสามัญที่บริษัทสามารถกำหนดการจ่ายเงินปันผลได้อย่างอิสระจะจัดประเภทไว้เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น

ต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องกับการออกหุ้นใหม่หรือการออกสิทธิในการซื้อหุ้นซึ่งสิทธิจากภาษีจะถูกแสดงเป็นยอดหักในส่วนของผู้ถือหุ้น

5.15 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

ก) รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รับรู้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งคำนวณจากประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากการจำหน่ายหลักประกันหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ในกรณีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้มีราคาต้นทุนเท่ากับศูนย์แล้ว แต่บริษัทยังมีสิทธิเรียกร้องให้ลูกหนี้ชำระหนี้ตามสัญญาได้ บริษัทจะรับรู้ส่วนต่างดังกล่าวเมื่อได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้เป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ข) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

บริษัทรับรู้ค่าธรรมเนียมและบริการเป็นรายได้เมื่อได้ให้บริการแล้ว

ค) รายได้และค่าใช้จ่ายอื่น

รายได้และค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

6 การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

6.1 ปัจจัยความเสี่ยงทางการเงิน

บริษัทมีความเสี่ยงทางการเงินที่หลากหลายซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงจากกระแสเงินสดและอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แผนการจัดการความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทจึงมุ่งเน้นความผันผวนของตลาดการเงินและแสวงหาวิธีการลดผลกระทบที่ทำให้เสียหายต่อผลการดำเนินงานทางการเงินของบริษัทให้เหลือน้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้ คณะกรรมการกำหนดหลักการโดยภาพรวมเพื่อจัดการความเสี่ยงและนโยบายที่เกี่ยวข้องไว้เป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งดำเนินการโดยฝ่ายบริหารเงินส่วนกลาง (ส่วนงานบริหารเงินของบริษัท) รวมถึงการระบุ การประเมิน และป้องกันความเสี่ยงทางการเงินด้วยการร่วมมืออย่างใกล้ชิดกับหน่วยปฏิบัติการ

6.1.1 ความเสี่ยงจากกระแสเงินสดและอัตราดอกเบี้ย

บริษัทมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากเงินกู้ยืมในอัตราดอกเบี้ยคงที่ บริษัทไม่มีสินทรัพย์ที่ต้องอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยอย่างมีนัยสำคัญ

6.1.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ผู้บริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่ซื้ออย่างเหมาะสม ดังนั้นบริษัทจึงคาดว่าจะไม่ได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการซื้อสินเชื่อ จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทอาจต้องสูญเสียจากการซื้อสินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ประเภทต่างๆ ที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ก) การบริหารความเสี่ยง

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตโดยการจัดกลุ่มของความเสี่ยง สำหรับเงินฝากธนาคารและสถาบันการเงิน บริษัทจะเลือกทำรายการกับสถาบันการเงินที่ได้รับการจัดอันดับจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่เป็นอิสระในระดับ A เป็นอย่างน้อย

ข) หลักประกัน

บริษัทประเมินมูลค่าของหลักประกันนับตั้งแต่วันที่บริษัทได้มาซึ่งเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ สำหรับประเภทของหลักประกันส่วนใหญ่ที่บริษัทรับไว้วางเป็นหลักประกันได้ ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ และยานพาหนะ

โดยบริษัทมีการปรับอัตราคิดลดหลักประกันเพื่อให้ครอบคลุมความเสี่ยงตลอดทั้งสัญญา และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญของนโยบายการวางหลักประกันสำหรับสินเชื่อของบริษัทในรอบระยะเวลารายงาน และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญของคุณภาพของหลักประกันเมื่อเทียบกับรอบรายงานก่อนหน้า

ค) การต่อค้าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทมีสินทรัพย์ทางการเงิน 2 ประเภทที่ต้องมีการพิจารณาตามโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนดัดจำหนาย

แม้ว่าบริษัทจะมีรายการเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดซึ่งเข้าเงื่อนไขการพิจารณาการต่อค้าภายใต้ TFRS 9 แต่บริษัทพิจารณาว่าการต่อค้าของรายการดังกล่าวเป็นจำนวนเงินที่ไม่มีความสำคัญ

6.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

บริษัทบริหารจำนวนเงินสดที่มีอยู่อย่างเพียงพอและเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีตลาดรองรับโดยการหาแหล่งเงินทุนแสดงให้เห็นได้จากการที่มีวงเงินในการกู้ยืมที่ได้มีการตกลงไว้แล้วอย่างเพียงพอ และความสามารถในการปิดสถานะทางการตลาด

วันครบกำหนดของหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงให้เห็นถึงหนี้สินทางการเงินที่จัดประเภทตามระยะเวลาการครบกำหนดตามสัญญา ซึ่งแสดงด้วยจำนวนเงินตามสัญญาที่ไม่ได้มีการคิดลด ทั้งนี้ ยอดคงเหลือที่ครบกำหนดภายในระยะเวลา 12 เดือนจะเท่ากับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการการคิดลดไม่มีความสำคัญ

	พ.ศ. 2564				
	ณ ปัจจุบัน บาท	ภายใน 1 ปี บาท	1 - 5 ปี บาท	มากกว่า 5 ปี บาท	รวม บาท
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	-	-	-	-
เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	2,446,599,178	1,080,000,000	-	-	3,526,599,178
หนี้สินอื่น	-	22,002,680	-	-	22,002,680
	2,446,599,178	1,102,002,680	-	-	3,548,601,858
พ.ศ. 2563					
	ณ ปัจจุบัน บาท	ภายใน 1 ปี บาท	1 - 5 ปี บาท	มากกว่า 5 ปี บาท	รวม บาท
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	60,000,000	-	-	60,000,000
เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	3,109,523,151	-	-	-	3,109,523,151
หนี้สินอื่น	-	27,461,599	-	-	27,461,599
	3,109,523,151	87,461,599	-	-	3,196,984,750

6.2 การบริหารส่วนของเงินทุน

การบริหารความเสี่ยง

วัตถุประสงค์ของการบริหารส่วนของทุน คือ

- รักษาไว้ซึ่งการดำเนินงานต่อเนื่องและสามารถก่อให้เกิดผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นและยังประโยชน์ให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ
- รักษาโครงสร้างเงินทุนไว้ให้อยู่ในระดับที่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและลดต้นทุนเงินทุน

ในการที่จะรักษาหรือปรับระดับโครงสร้างของเงินทุนนั้น บริษัทอาจต้องปรับจำนวนเงินปันผลจ่าย ปรับการคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่ หรือการขายสินทรัพย์เพื่อลดภาระหนี้สิน

เช่นเดียวกับกิจการอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน บริษัทพิจารณาระดับเงินทุนอย่างสม่ำเสมอจากอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน ซึ่งคำนวณจากหนี้สินสุทธิหารส่วนของเจ้าของ

6.3 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีอายุคงเหลือต่ำกว่าหนึ่งปีมีค่าใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่ใช้เพื่อการเปิดเผยข้อมูลประมาณขึ้นจากการคิดลดกระแสเงินสดที่บริษัทสามารถกู้ยืมได้ด้วยเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกันตามอัตราดอกเบี้ยตลาดในปัจจุบัน

7 การประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ ได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

7.1 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัททดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเกิดรายการ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 5.4 มูลค่าที่คาดว่าจะได้คืนของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเกิดรายการพิจารณาจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตที่ปรับใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเริ่มแรก (original effective interest rate) ที่สะท้อนคุณภาพของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเกิดรายการ ณ วันที่ในงบการเงิน

7.2 การวัดมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย

บริษัทกำหนดค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขายประเภทสังหาริมทรัพย์ตามมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินรอการขายประเภทสังหาริมทรัพย์ คำนวณจากราคาประเมินที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือผู้ประเมินภายใน

7.3 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ซึ่งทยอยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากการจำหน่ายหลักประกันหรือมูลค่าคาดว่าจะได้รับจากการชำระหนี้ของลูกหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทใช้ดุลยพินิจในการประมาณการจำนวนเงินและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับชำระเงินจากลูกหนี้

7.4 ภาระผูกพันผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุขึ้นอยู่กับหลายปัจจัยที่ใช้ในการคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยมีข้อสมมติฐานหลายตัว รวมถึงข้อสมมติฐานเกี่ยวกับอัตราคิดลด การเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติฐานเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อมูลค่าของภาระผูกพันผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

บริษัทได้พิจารณาอัตราคิดลดที่เหมาะสมในแต่ละปี ซึ่งได้แก่อัตราดอกเบี้ยที่ควรจะใช้ในการกำหนดมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่ต้องจ่ายภาระผูกพันผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ ในการพิจารณาอัตราคิดลดที่เหมาะสม บริษัทพิจารณาอัตราผลตอบแทนในตลาดของพันธบัตรรัฐบาลซึ่งเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินที่ต้องจ่ายชำระผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ และมีอายุครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาที่ต้องจ่ายชำระภาระผูกพันผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุที่เกี่ยวข้อง

ข้อสมมติฐานหลักอื่น ๆ สำหรับภาระผูกพันผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ ได้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 18

7.5 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่า บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

7.6 การกำหนดอายุสัญญาเช่า

บริษัทพิจารณาข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจทางเศรษฐกิจสำหรับผู้เช่า ในการใช้สิทธิขยายอายุสัญญาเช่าหรือไม่ใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่าเพื่อกำหนดอายุสัญญาเช่า บริษัทพิจารณาการกำหนดอายุสัญญาเช่าก็ต่อเมื่อสัญญาเช่านั้นมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ระยะเวลาการเช่าจะถูกขยายหรือถูกยกเลิก

สำหรับการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ปัจจัยหลักที่เกี่ยวข้องมากที่สุดคือระยะสัญญาเช่าในอดีต ค่าใช้จ่าย และสภาพของสินทรัพย์ที่เช่า

สิทธิขยายอายุสัญญาเช่าส่วนใหญ่ในสัญญาเช่าอาคารสำนักงานและยานพาหนะไม่ได้ถูกรวมอยู่ในหนี้สินตามสัญญาเช่าเนื่องจากบริษัทพิจารณา ก) สภาพของสินทรัพย์ที่เช่า และ ข) การเปลี่ยนแทนสินทรัพย์จะไม่ก่อให้เกิดต้นทุนอย่างมีสาระสำคัญ

อายุสัญญาเช่าจะถูกประเมินใหม่เมื่อบริษัทใช้ (หรือไม่ใช้) สิทธิหรือบริษัทมีภาระผูกพันในการใช้ (หรือไม่ใช้สิทธิ) การประเมินความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลจะเกิดขึ้นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญหรือการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมที่มีนัยสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อการประเมินอายุสัญญาเช่าและอยู่ภายใต้การควบคุมของบริษัท

7.7 การกำหนดอัตราดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่า

บริษัทประเมินอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่าดังนี้

- ใช้ข้อมูลในการจัดหาเงินทุนจากบุคคลที่สามของแต่ละกิจการที่เป็นผู้เช่าและปรับปรุงข้อมูลที่ได้รับให้สะท้อนกับการเปลี่ยนแปลงในปัจจุบันทางการเงินของผู้เช่าหากเป็นไปได้
- ปรับปรุงสัญญาเช่าโดยเฉพาะเจาะจง เช่น อายุสัญญาเช่า ประเทศ สกุลเงิน และหลักประกัน

8 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
เงินสด	2,596	2,376
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	62,627,641	66,834,489
เงินฝากประจำระยะสั้น	1,153,889	1,151,437
รวม	63,784,126	67,988,302

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามและเงินฝากประจำระยะสั้นมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.05 - 0.13 ต่อปี (พ.ศ. 2563 : ร้อยละ 0.05 - 0.25 ต่อปี)

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,295,703,457	2,610,081,985
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	364,792,207	197,586,395
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3,660,495,664	2,807,668,380
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(126,719,357)	(124,302,759)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	3,533,776,307	2,683,365,621

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ในประเทศ		
เงินบาท	3,660,495,664	2,807,668,380
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3,660,495,664	2,807,668,380

9.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 บริษัทมียอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับจำแนกตามประเภทการจัดชั้นดังนี้

	พ.ศ. 2564		
	ค่าเผื่อ		
	ผลขาดทุน		
เงินให้สินเชื่อและ	ด้านเครดิตที่	มูลค่า	
ดอกเบี้ยค้างรับ	คาดว่าจะเกิดขึ้น	ตามบัญชีสุทธิ	
บาท	บาท	บาท	
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อ			
หรือเมื่อเกิดรายการ	3,660,495,664	(126,719,357)	3,533,776,307
รวม	3,660,495,664	(126,719,357)	3,533,776,307

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	พ.ศ. 2563		
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่า ตามบัญชีสุทธิ
	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อ หรือเมื่อเกิดรายการ	2,807,668,380	(124,302,759)	2,683,365,621
รวม	2,807,668,380	(124,302,759)	2,683,365,621

บริษัทไม่มีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563

9.4 การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อ

	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	2,683,365,621	2,965,822,256
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	1,101,838,693	9,621,077
รายได้ดอกเบี้ยระหว่างปี	225,232,579	239,233,991
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(2,416,598)	(85,692,245)
การเปลี่ยนแปลงสัญญาเงินให้สินเชื่อ	2,268,293	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(476,512,281)	(445,619,458)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	3,533,776,307	2,683,365,621

10 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ผลขาดทุนด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		
ณ วันที่ 1 มกราคม	124,302,759	38,610,514
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	7,905,805	83,685,374
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	2,939,403	2,006,871
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(8,428,610)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	126,719,357	124,302,759

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดีบลิว พี จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

11. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ทรัพย์สินรอการขาย	469,211,653	403,177,885
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,232,590)	(1,232,590)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	467,979,063	401,945,295

รายการเคลื่อนไหวของทรัพย์สินรอการขายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ยอดคงเหลือต้นปี	403,177,885	289,142,497
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	173,908,446	185,628,844
จำหน่ายระหว่างปี	(107,874,678)	(71,593,456)
ยอดคงเหลือปลายปี	469,211,653	403,177,885
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,232,590)	(1,232,590)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	467,979,063	401,945,295

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

12 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า บาท	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง บาท	อุปกรณ์ บาท	รวม บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563				
ราคาทุน	24,221,000	1,030,940	30,840	25,282,780
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(2,142,922)	(364,352)	(5,890)	(2,513,164)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	22,078,078	666,588	24,950	22,769,616
การปรับปรุงตามนโยบายการบัญชีใหม่				
ราคาทุนที่โอนไปสินทรัพย์สิทธิการใช้	(718,101)	-	-	(718,101)
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสมที่โอนไปสินทรัพย์สิทธิการใช้	97,884	-	-	97,884
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	(620,217)	-	-	(620,217)
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563				
ราคาทุน	23,502,899	1,030,940	30,840	24,564,679
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(2,045,038)	(364,352)	(5,890)	(2,415,280)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	21,457,861	666,588	24,950	22,149,399
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563				
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	21,457,861	666,588	24,950	22,149,399
การซื้อเพิ่มขึ้น	-	46,194	58,538	104,732
ค่าเสื่อมราคา	(1,325,071)	(208,852)	(10,108)	(1,544,031)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	20,132,790	503,930	73,380	20,710,100

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดีบีบลิว พี จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า บาท	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง บาท	อุปกรณ์ บาท	รวม บาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563				
ราคาทุน	23,502,899	1,077,134	89,378	24,669,411
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(3,370,109)	(573,204)	(15,998)	(3,959,311)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	20,132,790	503,930	73,380	20,710,100
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564				
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	20,132,790	503,930	73,380	20,710,100
ค่าเสื่อมราคา	(1,301,315)	(215,286)	(17,855)	(1,534,456)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	18,831,475	288,644	55,525	19,175,644
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564				
ราคาทุน	23,502,899	1,077,134	89,378	24,669,411
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(4,671,424)	(788,490)	(33,853)	(5,493,767)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	18,831,475	288,644	55,525	19,175,644

เจ. สินทรัพย์สิทธิการเช่าใช้สิทธิ

	อาคารสำนักงาน บาท	ยานพาหนะ บาท	รวม บาท
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	57,004,475	-	57,004,475
เพิ่มขึ้น	-	993,131	993,131
ค่าเสื่อมราคา	(3,479,592)	(104,003)	(3,583,595)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	53,524,883	889,128	54,414,011
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	53,524,883	889,128	54,414,011
การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าและการประเมินหนี้สิน ตามสัญญาเช่าใหม่	7,858,526	-	7,858,526
ค่าเสื่อมราคา	(3,541,382)	(248,112)	(3,789,494)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	57,842,027	641,016	58,483,043

ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าที่ไม่ได้รวมรับรู้ในหนี้สินตามสัญญาเช่าและสินทรัพย์สิทธิการใช้

	พ.ศ. 2564 บาท	พ.ศ. 2563 บาท
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับหนี้สินตามสัญญาเช่า	2,450,790	2,381,537
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ	321,000	-

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

12 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	26,375,112	25,701,044
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(72,958,441)	(39,517,279)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	(46,583,329)	(13,816,235)

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มีดังนี้

	ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ บาท	ค่าเผื่อ การด้อยค่า ทรัพย์สิน รอการขาย บาท	ประมาณการ หนี้สิน บาท	ประมาณการ หนี้สินจาก การรื้อถอน บาท	สินทรัพย์ สิทธิการใช้ บาท	ดอกเบี้ย ค้างรับ บาท	รวม บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี							
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	7,722,103	71,546	43,679	-	348,364	-	8,185,692
เพิ่ม(ลด)ในกำไรหรือขาดทุน	17,138,449	174,972	14,792	-	199,593	-	17,527,806
เพิ่มในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(12,454)	-	-	-	(12,454)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	24,860,552	246,518	46,017	-	547,957	-	25,701,044
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	24,860,552	246,518	46,017	-	547,957	-	25,701,044
เพิ่มในกำไรหรือขาดทุน	483,319	-	13,668	-	189,008	-	685,995
(ลด)ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(11,927)	-	-	-	(11,927)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	25,343,871	246,518	47,758	-	736,965	-	26,375,112
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี							
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	-	-	-	-	-	-	-
(ลด)ในกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	(39,517,279)	(39,517,279)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	-	-	-	-	-	(39,517,279)	(39,517,279)
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	-	-	-	-	-	(39,517,279)	(39,517,279)
(ลด)ในกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	(33,441,162)	(33,441,162)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	-	-	-	-	-	(72,958,441)	(72,958,441)

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับรายการขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ยกไปจะรับรู้ไม่เกินจำนวนที่เป็นไปได้
 ก่อนช่วงนั้นว่าจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์ทางภาษีนั้น บริษัทไม่ได้รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้จำนวน
 7,951,152 บาท (พ.ศ. 2563 : 7,346,270 บาท) ที่เกิดจากรายการขาดทุนจำนวน 39,755,761 บาท (พ.ศ. 2563 :
 36,731,351 บาท) ที่สามารถยกไปเพื่อหักลบกับกำไรทางภาษีในอนาคต โดยรายการขาดทุนจำนวนเงิน 39,755,761 บาท
 (พ.ศ. 2563 : 36,731,351 บาท) จะหมดอายุใน พ.ศ. 2569 และ พ.ศ. 2568 ตามลำดับ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

15 ลูกหนี้อื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 บริษัทมีลูกหนี้อื่น ดังนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ลูกหนี้กรรมบังคับคดี	158,589,753	192,016,500
ลูกหนี้ค่าขึ้นศาล	58,051,836	57,502,954
ลูกหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 30 ฉ))	19,107	-
อื่น ๆ	7,056,692	5,967,247
รวม	223,717,388	255,486,701

16 เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	60,000,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพื่อใช้ในการซื้อลูกหนี้	-	-
รวมเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	60,000,000

16.1) รายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ราคาตามบัญชีต้นปี	60,000,000	300,000,000
จ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม	(60,000,000)	(240,000,000)
ราคาตามบัญชีปลายปี	-	60,000,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 บริษัทไม่มีเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน (พ.ศ. 2563 : 60 ล้านบาท) และมีวงเงินสินเชื่อ ซึ่งยังมีได้เบิกใช้เป็นจำนวน 1,000 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : 940 ล้านบาท)

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

- 16.2) รายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพื่อใช้ในการซื้อลูกหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ราคาตามบัญชีต้นปี	-	-
เงินกู้ยืมเพิ่ม	55,999,910	-
จ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม	(55,999,910)	-
ราคาตามบัญชีปลายปี	-	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 บริษัทไม่มีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพื่อใช้ในการซื้อลูกหนี้ และมีวงเงินสินเชื่อร่วมระหว่างบริษัทใหญ่และบริษัทในเครือจากสถาบันการเงินเพื่อธุรกิจคล่องตัวซึ่งยังมิได้เบิกใช้เป็นจำนวน 400 ล้านบาท

17 หนี้สินตามสัญญาเช่า

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
หนี้สินตามสัญญาเช่า		
ภายในไม่เกิน 1 ปี	6,110,400	5,167,200
เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	23,716,600	20,243,800
หลังจาก 5 ปี	57,135,600	50,700,000
รวมหนี้สินจากสัญญาเช่าที่ไม่คิดลด	86,962,600	76,111,000
หัก ค่าใช้จ่ายทางการเงินในอนาคตของสัญญาเช่า	(25,700,170)	(19,575,815)
มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า	61,262,430	56,535,185
มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า		
ภายในไม่เกิน 1 ปี	3,048,983	2,859,073
เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	13,195,453	12,387,720
หลังจาก 5 ปี	45,017,994	41,288,392
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าที่คิดลด	61,262,430	56,535,185

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

18. ประมาณการหนี้สิน		
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
งบแสดงฐานะการเงิน		
ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	257,894	230,082
ขาดทุนที่รวมอยู่ในกำไรจากการดำเนินงาน		
ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	68,343	73,962
การวัดมูลค่าใหม่		
ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	(59,638)	(62,271)
จำนวนที่รับรู้รายการในงบแสดงฐานะทางการเงินมีดังนี้		
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพัน	257,894	230,082
หนี้สินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน	257,894	230,082
รายการเคลื่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ระหว่างปี มีดังนี้		
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	230,082	218,391
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	65,245	70,524
ต้นทุนดอกเบี้ย	3,098	3,438
โอนย้ายภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	19,107	-
การวัดมูลค่าใหม่ :		
ผลขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	(20,244)	168,467
ผลกำไรที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(24,031)	(259,473)
ผลขาดทุน(กำไร)ที่เกิดจากประสบการณ์	(15,363)	28,735
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	257,894	230,082

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ค่าใช้จ่ายสำหรับผลประโยชน์พนักงาน รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มีดังนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	65,245	70,524
ต้นทุนดอกเบี้ย	3,098	3,438
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	(59,638)	(62,271)
รวม	8,705	11,691

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคิดเดิศาสตร์ประกันภัยที่ใช้เป็นดังนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
ข้อสมมติฐานทางการเงิน		
อัตราคิดลด	ร้อยละ 3.19	ร้อยละ 1.82
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	ร้อยละ 3.80	ร้อยละ 4.00
อัตราการเสียชีวิต	ร้อยละ 100.00	ร้อยละ 100.00
	ของตารางมรณะไทย	ของตารางมรณะไทย
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2560
อัตราการลาออก	ร้อยละ 2.40 - 23.00	ร้อยละ 3.00 - 23.30
อายุเกษียณ	60 ปี	60 ปี

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดีบีบลิว พี จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นดังนี้

	ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ พนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	พ.ศ. 2564 ร้อยละ	พ.ศ. 2563 ร้อยละ
สมมติฐานทางการเงิน		
อัตราคิดลด		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(16.31)	(17.52)
ลดลงร้อยละ 1	19.83	21.54
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	19.11	20.26
ลดลงร้อยละ 1	(16.09)	(16.95)
สมมติฐานด้านประชากรศาสตร์		
อัตราการเสียชีวิต		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(0.80)	(0.73)
ลดลงร้อยละ 1	0.73	0.66
อัตราการลาออก		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 10	(18.47)	(19.73)
ลดลงร้อยละ 10	22.97	24.61

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติใดข้อสมมติหนึ่ง ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติสถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติบางเรื่องอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลัก ได้ใช้วิธีเดียวกันกับการคำนวณภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน (มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพัน โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้คำนวณด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน)

วิธีการและประเภทของข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำกรวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์คือ 20 ปี (พ.ศ. 2563 : 20 ปี)

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดีบลิว พี จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุที่ไม่มีการคิดลด

	น้อยกว่า 1 ปี	ระหว่าง 1-3 ปี	ระหว่าง 3-5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564					
ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	-	-	-	936,805	936,805
รวม	-	-	-	936,805	936,805
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563					
ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	-	-	-	1,046,014	1,046,014
รวม	-	-	-	1,046,014	1,046,014

19. หนี้สินอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 บริษัทมีหนี้สินอื่น ดังนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยค้างจ่ายกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 30 ข)	36,599,178	69,523,151
เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 30 ข)	4,507,135	4,504,390
เจ้าหนี้อื่น	556,939	1,657,004
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,546,903	3,820,138
อื่น ๆ	16,089,250	19,481,002
รวม	60,299,405	98,985,685

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

20 ทุนเรือนหุ้นและส่วนเกินมูลค่าหุ้น

	จำนวนหุ้น หุ้น	หุ้นสามัญ บาท	รวม บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	1,000,000	100,000,000	100,000,000
การออกหุ้น	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	1,000,000	100,000,000	100,000,000
การออกหุ้น	6,500,000	650,000,000	650,000,000
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	7,500,000	750,000,000	750,000,000

หุ้นสามัญจดทะเบียนทั้งหมดจำนวน 7,500,000 หุ้น (พ.ศ. 2563: 1,000,000 หุ้น) ซึ่งมีราคามูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท (พ.ศ. 2563: 100 บาท) หุ้นทั้งหมดได้ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว

ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2564 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติเพิ่ม ทุนเรือนหุ้นจดทะเบียนของบริษัทจากหุ้นสามัญจำนวน 1,000,000 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 7,500,000 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2564 บริษัทได้รับค่าหุ้นสำหรับหุ้นสามัญที่เพิ่มทุนจำนวน 6,500,000 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท ในราคาหุ้นละ 100 บาท บริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2564

21 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	พ.ศ. 2564 บาท	พ.ศ. 2563 บาท
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	225,232,579	231,050,166
เงินฝากธนาคาร	102,134	132,930
รวม	225,334,713	231,183,096

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดีบีบลิว พี จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

22 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 30 ก))	131,573,836	139,067,260
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	245,479	6,656,712
อื่น ๆ	2,483,042	2,410,010
รวม	134,302,357	148,133,982

23 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ค่าบริการติดตามทวงถาม	5,310,666	7,906,836
รวม	5,310,666	7,906,836

24 รายได้จากการดำเนินงานอื่น

รายได้จากการดำเนินงานอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
กำไรจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	51,222,607	81,366,549
อื่น ๆ	897,000	1,205,300
รวม	52,119,607	82,571,849

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

25 ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ค่าธรรมเนียมบริหารจัดการ (หมายเหตุ 30 ค))	4,494,000	4,200,000
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	5,708,855	669,899
อื่น ๆ	7,954,801	8,172,000
รวม	18,157,656	13,041,899

26 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,416,598	77,508,420
รวม	2,416,598	77,508,420

27 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน :		
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันสำหรับกำไรทางภาษีสำหรับปี	-	-
รวมภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน	-	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :		
(เพิ่ม)ลดในสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (หมายเหตุ 14)	(685,995)	(17,527,806)
เพิ่มในหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (หมายเหตุ 14)	33,441,162	39,517,279
รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	32,755,167	21,989,473
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	32,755,167	21,989,473

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ภาษีเงินได้สำหรับกำไรก่อนหักภาษีของบริษัทมียอดจำนวนเงินที่แตกต่างจากการคำนวณกำไรทางบัญชีคู่กับอัตราภาษี โดยมีรายละเอียดดังนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษี	124,150,810	73,215,307
ภาษีคำนวณจากอัตราภาษีร้อยละ 20 (พ.ศ. 2563 : ร้อยละ 20)	24,830,162	14,643,061
ผลกระทบ :		
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	2,138	1,483
ค่าใช้จ่ายที่หักได้เพิ่มเติม	(685)	(1,341)
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี	(27,600)	-
ขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	7,951,152	7,346,270
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	32,755,167	21,989,473

28 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่เฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ถือโดยผู้ถือหุ้น คำนวณได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
กำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้น (บาท)	91,395,643	51,225,834
จำนวนหุ้นสามัญที่เฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ถือโดยผู้ถือหุ้น (หุ้น)	6,627,397	1,000,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	13.79	51.23

บริษัทไม่มีการออกหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด ในระหว่างปี พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563

29 เงินปันผลต่อหุ้น

จากการประชุมเมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564 ผู้ถือหุ้นได้อนุมัติเงินปันผลสำหรับปี พ.ศ. 2564 จำนวน 153 บาทต่อหุ้น (พ.ศ. 2563: ไม่มีการจ่ายเงินปันผล) ซึ่งเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 153,000,000 บาท และจ่ายเงินปันผล ในวันที่ 19 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564 (พ.ศ. 2563: ไม่มีการจ่ายเงินปันผล)

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

30 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลและกิจการที่มีความสัมพันธ์กับบริษัท ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม โดยที่บุคคลหรือกิจการนั้นมีอำนาจควบคุมบริษัท ถูกควบคุมโดยบริษัท หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท รวมถึงบริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น บริษัทย่อย และกิจการที่เป็นบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัท ผู้บริหารสำคัญรวมทั้งกรรมการของบริษัท ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลเหล่านั้น และกิจการที่ถูกควบคุมหรือถูกควบคุมร่วมโดยบุคคลเหล่านั้น ถือเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทแต่ละรายการ บริษัทคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ในระหว่างปี บริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทและกิจการเหล่านั้น ซึ่งลักษณะของความสัมพันธ์กับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

ลักษณะความสัมพันธ์

บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

บริษัทใหญ่

บริษัท ศรีสวัสดิ์ฟาวเวอร์ 2014 จำกัด

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน)

บริษัท เงินทุน ศรีสวัสดิ์ จำกัด (มหาชน)

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน)

บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (มีกรรมการร่วมกัน)

บริษัท ไอ.ดี. 2007 จำกัด

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (มีกรรมการร่วมกัน)

รายการต่อไปนี้เป็นรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ก) ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

		พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	นโยบายกำหนดราคา	บาท	บาท
บริษัทใหญ่ (หมายเหตุ 22)	อัตราตามที่ตกลงกัน	131,573,836	139,067,260

ข) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์

		พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	นโยบายกำหนดราคา	บาท	บาท
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (มีกรรมการร่วมกัน)	อัตราตามที่ตกลงกัน	385,719	-

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ค) ค่าใช้จ่ายอื่นๆ

		พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
		บาท	บาท
ค่าธรรมเนียมบริหารจัดการ			
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
(มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน) (หมายเหตุ 25)	อัตราตามที่ตกลงกัน	4,494,000	4,200,000

ง) ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญและกรรมการของกิจการ

		พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
		บาท	บาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น		1,508,480	900,000
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		2,740	3,134
รวม		1,511,220	903,134

จ) เงินประกันการเช่า

		พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
		บาท	บาท
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (มีกรรมการร่วมกัน)		417,254	417,254

ฉ) ลูกหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

		พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
		บาท	บาท
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน) (หมายเหตุ 15)		19,107	-

ช) ดอกเบี้ยค้างจ่ายกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

		พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
		บาท	บาท
บริษัทใหญ่		36,599,178	69,523,151

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ข) เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน)	4,504,390	4,504,390
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (มีกรรมการร่วมกัน)	2,745	-
รวม (หมายเหตุ 19)	4,507,135	4,504,390

ฅ) เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
บริษัทใหญ่	3,490,000,000	3,040,000,000

รายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันในระหว่างปี มีดังนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ยอดยกมาต้นปี	3,040,000,000	3,110,000,000
เงินกู้เพิ่มระหว่างปี	1,130,000,000	-
เงินกู้จ่ายคืนระหว่างปี	(680,000,000)	(70,000,000)
ยอดคงเหลือปลายปี	3,490,000,000	3,040,000,000

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันในสกุลเงินบาทที่ไม่มีหลักประกัน มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.50 ต่อปี (พ.ศ. 2563 : ร้อยละ 4.50 ต่อปี) และมีกำหนดชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยเมื่อทวงถาม

ญ) หนี้สินตามสัญญาเช่า

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (มีกรรมการร่วมกัน)	60,576,643	55,627,986